

обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды на счета в НБ РБ. Именно в эти дни рынок МБК привлекает внимание спекулянтов. В распоряжении Национального банка имеется набор разнообразных финансовых инструментов для изъятия излишних или предоставление дополнительных средств банкам:

- форма резервирования
- депозитные операции
- операции с ценными бумагами (сделки РЕПО, ломбардно-кредитовые под залог ГКО)
- сделки СВОП

Таким образом, рынок МБК является сферой размещения свободных остатков денежных средств на конец рабочего дня, а также источником их привлечения с целью поддержания краткосрочной ликвидности.

В отношении белорусского рынка МБК можно сделать следующие выводы:

1. Рынок стал менее спекулятивным и менее ликвидным. Сформировались определенные банковские группы, которые предпочитают работать друг у друга (крупные банки – с крупными и т. д.). Значительно сократилось количество участников рынка, так как большинство головных банков лишили свои филиалы права самостоятельно работать с другими банками. Широкое распространение получила практика установления лимитов.

2. Развитие вторичного рынка ГКО уменьшает роль рынка МБК. Если ранее рынок МБК служил основой для определения процентных ставок по кредитам и депозитам, то сегодня этой базой служит доходность по ГКО. Ликвидность ГКО несравнимо выше, нежели МБК, доход по ГКО не включается в расчет при исчислении налога на прибыль и налога на добавленную стоимость. Ввиду невысоких процентных ставок рынок МБК теряет свою привлекательность с точки зрения инструмента получения дохода и уступает рынку ГКО.

Сегодня на белорусском рынке МБК основными операторами являются 6 крупнейших белорусских банков, привлекая ресурсы большей частью у НБ РБ. На 1.01.98 г. наибольший объем пассивов сформирован межбанковскими кредитами у АСБ “Беларусбанк” – 8 480,9 млрд рублей (из них привлечено у НБ РБ – 8 031,5 млрд), Белагропромбанк – 9 075,5 млрд (у НБ – 5771,4 млрд), Белпромстройбанк – 453,2 млрд (НБ – 439,0), Белвнешэкономбанк – 1614,2 (НБ – 106,5 млрд), Белбизнесбанк – 340,2 (НБ – 251,4), Приорбанк – 509,8 млрд (НБ – 140,0).

На сегодняшний день рынок МБК перестал существовать в форме источника финансирования активных операций банков, перестал играть роль средства получения сверхприбыли, а стал выполнять присущую ему роль – обеспечение текущей ликвидности банка.

*Д.С. Дятко*

Белорусский государственный экономический университет

## **Организация и постановка внутреннего аудита в банках**

Правовые нормы, регламентирующие деятельность Национального банка Республики Беларусь (Закон о Национальном банке от 14.12.90 г.) и коммерческих банков (Закон о банках и банковской деятельности в Республике Беларусь от 14.12.90 г. с дополнениями и изменениями к нему), определили органы надзора и контроля, в том числе контроль деятельности банков *внутри* аудиторскими службами.

Решение задачи действенного и эффективного контроля в настоящее время поставлено вровень с государственными задачами. Разработка и принятие

Указа Президента Республики Беларусь от 7 июля 1995 года № 259 “О некоторых мерах по усилению ведомственного контроля”, а также утверждение 27 ноября 1995 года Кабинетом Министров Положения о ведомственном контроле за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий и учреждений являются необходимостью вследствие низкого уровня состояния ведомственного контроля. В Указе Президента намечено проведение мер по повышению эффективности контрольно-ревизионной работы, а также закреплена необходимость принятия действенных мер по закреплению квалифицированных кадров ревизионной службы. Этими документами также установлено, что ответственность за состояние ведомственного контроля возлагается на руководителей органов управления, которым должна непосредственно подчиняться контрольно-ревизионная служба.

*Внутренний аудит* можно рассматривать как систему мер безопасности банка с целью *обеспечения* защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка.

Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства банка.

Внутренний аудит организационно представлен как структурное подразделение банка и обычно подчиняется руководителю банка. Внутренней аудиторской службе должна быть предоставлена максимальная независимость и обеспечен доступ к необходимой банковской информации.

Задачи внутреннего аудита могут быть разнообразными:

- проверка правильности ведения бухгалтерского учета;
- контроль за ведением банковского дела в соответствии с банковским законодательством и правилами, установленными нормативными документами Национального банка, уставами банков, решениями общего собрания акционеров, Совета и Правления банка;
- проверка правильности ведения счетов по расходам и доходам банка (правомерность отнесения расходов на те или иные статьи, законность сформированной прибыли, своевременность списания расходов по счетам и т.д.);

- проверка законности выполнения отдельных операций;
- проверка и обеспечение безопасности хранения материальных и финансовых ценностей;

- специальные исследования по поручению руководства банка и др.

Для организации и проведения внутреннего аудита рекомендуется разрабатывать методические указания и инструкции, которые должны определять процесс проведения контроля на данном участке работы. Внутренний аудит обычно проводится в соответствии с утвержденными годовыми планами. Руководитель аудита несет всю ответственность за организацию и проведение проверки.

При выборе объектов или участков, подлежащих проверке службой внутреннего аудита, необходимо принимать во внимание период времени, прошедший с момента предыдущей ревизии, характер вскрытых нарушений, недостатков и ошибок, происходящие изменения направленности банковской политики, оценку работы банка со стороны внешнего аудита и других контролирующих органов, характер поступления конфиденциальной информации, уровень квалификации кадров на данном участке работы.

Основные требования к внутреннему аудиту:

стратегический характер аудита — определить виды деятельности банка на будущее;

результативность — обеспечить с помощью аудита максимальное выполнение поставленных перед банком задач, собрать, проанализировать

информацию для реальной помощи руководителям всех подразделений банка;

своевременность — вовремя выявлять проблемы, что позволит принимать регулирующие решения, предотвратить нарастание негативных тенденций;

простота — аудит должен приносить пользу с применением доступных, простых приемов и методов.

В настоящее время банковский внутренний аудит ввиду отсутствия достаточной нормативной базы может использовать для контроля за рядом традиционных операций банка ранее действовавшие инструкции по ревизии банков.

Правления банков в значительной степени не ограничены в выборе организационной структуры внутреннего аудита. В противовес подобной ситуации существуют затрудняющие положение, касающиеся организационного содержания внутреннего аудита (Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 27 ноября 1995 и 1 декабря 1995 года). В соответствии с ними внутреннему аудиту поручено и дается право выполнять роль “государственного” контроля внутри банка и определять соответственно его содержание.

Согласно представлениям западных экспертов для эффективной ревизионной работы необходимо создать следующие предпосылки:

— письменно зафиксированный порядок проведения всех операций (операционные процедуры);

— обучение сотрудников внутренней ревизии;

— долгосрочное планирование деятельности внутренней ревизии;

— направленное на прогрессивное развитие банка сотрудничество между внутренней ревизией, службами и Правлением банка при прямом подчинении ревизии председателю Правления.

При этом внутренняя ревизия сможет выполнять свои задачи только в том случае, если ей будут предоставлены достаточные полномочия.

Проведение проверок частично связано с большими трудностями, поскольку в настоящее время в республике действует огромное число законодательных и нормативных актов, а сотрудники (как правило при проведении проверок их число ограничено) могут недостаточно хорошо знать все документы. В западных банках численность службы внутреннего аудита составляет 1 % от общей численности работников. Ревизия обязана регулярно представлять предложения по устранению выявленных недостатков, которые частично ограничивают собственную ответственность проверенных структурных подразделений.

Организация эффективной банковской деятельности требует четкого разделения между контрольной и ревизионной деятельностью. Функции контроля охватывают те мероприятия, которые проводит компетентное ответственное лицо для того, чтобы правильно, полностью и своевременно выполнять свои рабочие задачи.

Внутренняя же ревизия по времени проводится позже и охватывает все виды деятельности, в особенности проверку того, насколько содержательно правильно организованы рабочие процессы и достаточен ли их контроль. Ревизия является важнейшим вспомогательным органом Правления для надзора за деятельностью банка. Необходимо, чтобы внутренняя ревизия могла независимо проводить проверки во всех сферах деятельности банка. По этой причине следует по новому урегулировать полномочия и ответственность имеющихся аудиторов (ревизоров). Предлагается передать ответственность за всю деятельность внутренней ревизии в системе банка руководителю внутреннего аудита Головного банка.

Для того, чтобы руководитель службы внутреннего аудита мог нести ответственность, ему необходимо предоставить широкие полномочия по планированию и прочим организационным процессам (например, распоряжения на проведение проверок, командировки сотрудников внутреннего аудита). Одновременно председатель Правления освободится от многих деталей заданий.

При разработке годовых планов ревизионной работы следует соразмерно учитывать инициативы и желания региональных подразделений.

По мнению западных экспертов, задачи функциональных служб должны постоянно обновляться, что обусловлено изменением нормативной базы. Направляемые Головным банком его подразделениям нормативные документы и указания должны быть снабжены необходимыми пояснениями по технологии выполняемых операций, бухгалтерской и компьютерной обработке.

В операционных процедурах по направлениям деятельности банка следует в обязательном порядке предусмотреть разделение полномочий и ответственности должностных лиц за выполняемые операции на всех стадиях их совершения, в т.ч. за техническое выполнение, бухгалтерскую обработку операций, включая постоянный контроль за прохождением документов (начиная от принятия решений до обработки документов), составлением бухгалтерских проводок и отчетных форм, их компьютерной регистрации.

Западными экспертами различаются три уровня контроля.

На первом уровне контрольную работу осуществляют работники операционных отделов.

На втором уровне функциональные службы филиалов, региональных подразделений, Головного банка осуществляют контроль всех операций в совокупности согласно операционным процедурам, предусматривающим функции контроля на каждом этапе выполнения операций. В наиболее крупных подразделениях, связанных со значительными рисками (кредитное, ресурсов, международных расчетов, бухгалтерского учета, автоматизации) рекомендуется ввести по 1-му контролеру.

На третьем уровне служба внутреннего аудита осуществляет проверки хода нормального функционирования всего механизма контроля в банке, а также качества постановки контрольных функций, осуществляемых подразделениями банка.

Фактическое положение дел в банках требует создания надежного механизма выявления и устранения негативных явлений, принятия действенных мер по совершенствованию и повышению эффективности внутрибанковского контроля. При этом основное внимание следует уделить не только ревизионной работе, но и постановке непосредственно в филиальном звене (или отдельных службах) текущего контроля, имеющего большое значение в предупредительно — профилактической работе. Для осуществления на должном уровне контрольных функций в филиальном звене требуется разработать четкие операционные Процедуры по направлениям деятельности банка.

В настоящее время необходимо расширить самостоятельность подведомственных учреждений при разумных ограничениях, а также обеспечении жесткого последующего контроля и должной ответственности каждого руководителя и специалиста за порученный участок работы. Необходимость централизации ревизионной службы обусловлена передачей больших полномочий подразделениям банка.

При рассмотрении задач повышения эффективности работы ревизионной службы необходимо иметь в виду, что основными факторами, влияющими на данную проблему, являются:

1. Закрепление кадров опытных ревизоров и дальнейшее повышение их квалификации;

2. Наличие операционных процедур совершения банковских и хозяйственных операций;

3. Организационная структура ревизионной службы;

4. Методологическое обеспечение ревизионной работы;

5. Принципиальное рассмотрение материалов ревизий и проверок; своевременное устранение выявленных нарушений и недостатков, проведение необходимых мероприятий учреждениями банка по недопущению их в дальнейшем.

Централизация и прямое подчинение председателю Правления банка службы внутреннего аудита должны обеспечить ее оперативность, качество и независимый характер работы.

Данная организация позволяет улучшить результаты ревизионной работы, более целенаправленно использовать внутреннюю аудиторскую службу, будет способствовать планомерности и полной координации работы ревизионного аппарата, а также более принципиальному подходу к рассмотрению материалов ревизий и проверок в филиалах и подразделениях, более полному устранению выявленных недостатков.

Вместе с тем, при этом несколько усложняется организация ревизионной работы и увеличиваются объемы работ Головного банка, что предполагает увеличение численности службы внутреннего аудита в подразделениях, а также в Головном банке.

Меры по организационной перестройке контрольно-ревизионной работы должны обязательно подкрепляться созданием других вышеуказанных предпосылок для повышения эффективности и результативности работы внутренней аудиторской службы.

Отметим, что вопросы закрепления кадров квалифицированных ревизоров определены Указом Президента Республики Беларусь от 7 июля 1995 года № 259 "О некоторых мерах по усилению ведомственного контроля за исполнением налогового законодательства".

Повысить эффективность деятельности внутреннего аудита возможно только при условии комплексного решения всех вопросов, связанных с организацией и постановкой ревизионной работы.

*С.Д. Журавлев*

Белорусский государственный экономический университет

### **Хеджирование расчетной позиции**

Хеджирование представляет собой многовариантный процесс регулирования рисков и достижения целей. Хеджирование — это не просто покупка или продажа фьючерсов и опционов между субъектами. Это тщательный селективный процесс, при котором регулируются денежные и операционные потоки, спрос и предложение, а также другие факторы которые в совокупности должны обеспечить максимальный доход от операции.

Большие затраты на хеджирование подразумевают нерациональное поведение, иногда дешевое хеджирование эффективнее дорогостоящего. Различают две типичных тактики хеджирования. Первая возможна в компаниях, в которых снижение рисков возможно осуществить за счет диверсификации. Если благодаря этому удастся распределить риски, то это будет оптимальной схемой хеджирования. Вторая основывается на не применении хеджирования так долго, пока риск банкротства не превысит возможный риск не распределения. Решение применять хеджирование может приниматься под угрозой убытков, возникающих из трех источников. Первый — как результат неправильного менеджмента. Желание инвестироваться в определенный ак-